

Открытое акционерное общество
«Русский торгово-промышленный банк»
(ОАО «Рускобанк»)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Санкт-Петербург
2010 год

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
---	---

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о совокупных доходах	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Обязательные резервы	31
7. Кредиты и дебиторская задолженность	31
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
9. Прочие финансовые активы	38
10. Прочие активы	39
11. Основные средства	40
12. Средства других банков	40
13. Средства клиентов	41
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
15. Прочие финансовые обязательства	41
16. Прочие обязательства	42
17. Уставный капитал	42
18. Эмиссионный доход	42
19. Нераспределенная прибыль	43
20. Процентные доходы и расходы	43
21. Комиссионные доходы и расходы	44
22. Административные и прочие операционные расходы	44
23. Налог на прибыль	44
24. Управление рисками	45
25. Управление капиталом	55
26. Условные обязательства	56
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
28. Операции со связанными сторонами	58
29. Приобретение и выбытие	59

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Русский торгово-промышленный банк» (ОАО «Рускобанк»).

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Рускобанк» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах (убытках), отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность также включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество и ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит включает также оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством Банка, и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

28 мая 2010 года
г. Санкт-Петербург



[Handwritten signature]


Александрова И. И.

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	522 843	1 210 097
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	21 125	3 450
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 410 389	2 634 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	43	406 532
Прочие финансовые активы	9	624	7 187
Основные средства	11	648 752	11 119
Текущие требования по налогу на прибыль	23	1 076	289
Отложенный налоговый актив	23	1 253	9 371
Прочие активы	10	15 744	8 368
Итого активов		3 621 849	4 290 975
Обязательства			
Средства других банков	12	114 769	1 191 213
Средства клиентов	13	2 633 663	2 128 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 157	62 066
Прочие финансовые обязательства	15	4 811	-
Прочие обязательства	16	17 794	11 736
Итого обязательств		2 772 194	3 393 160
Собственный капитал			
Уставный капитал	25	505 381	505 381
Эмиссионный доход	18	164 984	164 984
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(56 885)
Нераспределенная прибыль	19	179 290	284 335
Итого собственный капитал		849 655	897 815
Итого обязательств и собственного капитала		3 621 849	4 290 975

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 20 мая 2010 года



Директор
М.В.Лобачева





Главный бухгалтер
Сулгина Т.Ф.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года*(в тысячах рублей)*

	Примечание	2 009	2 008
Процентные доходы	20	373 910	417 375
Процентные расходы	20	(239 383)	(179 001)
Чистые процентные доходы		134 527	238 374
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	7	1 056	(82 771)
Чистые процентные доходы/ (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		135 583	155 603
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	2 022
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 811	(752)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(112 604)	(1 355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53 191	39 329
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгметаллами		-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(34 149)	(9 940)
Комиссионные доходы	21	112 614	106 419
Комиссионные расходы	21	(8 604)	(13 866)
Изменение прочих резервов		3 051	2 853
Прочие операционные доходы		45 899	4 565
Чистые доходы		206 792	284 878
Административные и прочие операционные расходы	22	(306 416)	(187 188)
Операционные расходы		(99 624)	97 690
Убыток до налогообложения		(99 624)	97 690
Расходы по налогу на прибыль	23	(5 421)	(24 112)
Прибыль (убыток) за период		(105 045)	73 578

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Примечание	2009	2008
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(105 045)	73 578
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	56 885	(56 885)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	11 377	(11 377)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	45 508	(45 508)
Совокупный доход (убыток) за период	(59 537)	28 070

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2007г.	7 241	164 984	-	210 757	382 982
Прибыль за год	-	-	-	73 578	73 578
Эмиссия акций					
- Номинальная стоимость	498 140	-	-	-	498 140
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(56 885)	-	(56 885)
Остаток на 31 декабря 2008г.	505 381	164 984	(56 885)	284 335	897 815
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток)	-	-	56 885	-	56 885
Прибыль за год	-	-	-	(105 045)	(105 045)
Остаток за 31 декабря 2009г.	505 381	164 984	-	179 290	849 655

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	2 009	2 008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	276 419	364 428
Проценты уплаченные	(221 636)	(240 292)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	1 731
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	11 811	(2 107)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	59 155	38 355
Комиссии полученные	113 172	106 416
Комиссии уплаченные	(13 470)	(6 706)
Прочие операционные доходы	16 191	5 367
Уплаченные операционные расходы	(296 699)	(184 366)
Уплаченный налог на прибыль	12 068	(38 891)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(42 989)	43 935
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(17 675)	37 021
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам	-	1
Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	269 544
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	325 016	(826 092)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	6 563	(3 948)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(8 055)	116 715
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков	(1 075 601)	1 140 009
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	485 914	(370 918)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	(60 482)	36 413
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым обязательствам	4 811	(4 635)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	6 457	(251 776)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(376 041)	186 269
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(8 933)	(406 419)
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	351 680	-
Приобретение основных средств	(707 743)	(4 462)
Выручка от реализации основных средств	87 932	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(277 064)	(410 881)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	498 140
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	-	498 140
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(34 149)	(9 733)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(687 254)	263 795
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 210 097	946 302
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	522 843	1 210 097

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность ОАО «Рускобанк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

ОАО «Рускобанк» – это коммерческий банк в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1989 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. 18 сентября 2007 года Банком России были внесены изменения в Книгу регистрации кредитных организаций, Банку была выдана генеральная лицензия №138 от 18 сентября 2007 года с новым наименованием Банка: Открытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк» (прежнее: Закрытое акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст.4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 188640, Ленинградская область, г.Всеволожск, Всеволожский пр., д.29.

Основным местом ведения деятельности Банка является Ленинградская область (2008 год – Ленинградская область).

ОАО «Рускобанк» - один из крупнейших банков Ленинградской области.

Рускобанк осуществляет комплексное, всестороннее и качественное обслуживание клиентов. В настоящее время подразделения Банка работают в следующих городах и населенных пунктах Ленинградской области: Бокситогорск, Волосово, Волхов, Выборг, Всеволожск, Гатчина, Кириши, Кировск, Коммунар, Луга, Отрадное, Пикалево, Сланцы, Сосновый Бор, Сясьстрой, Тихвин, Тосно, Шлиссельбург, поселках Горбунки, Сиверском, Советском, Каменка, Лебяжье, Приладожский и Ефимовский. По состоянию на 1 января 2010 года общее количество подразделений ОАО «Рускобанк» составило 35 единиц. Среди них: 29 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла, 1 обменный пункт валюты и 2 операционных офиса. В 2009 году открыто 12 новых подразделений, каждое из которых предлагает клиентам широкий перечень финансовых услуг.

Банк не имеет дочерних организаций.

По состоянию на 31 декабря 2009 года следующие акционеры владели размещенными акциями Банка:

Акционер	Доля в УК			Удельный вес
	Количество акций (тыс.штук)			
	Простые	Привил.	Всего	
Юридические лица				
1. Субъект Российской Федерации - Ленинградская область в лице Ленинградского областного комитета по управлению государственным имуществом	125 819	0	125 819	25,0%
2. ОАО «ВЕФК»	263 161	0	263 161	52,0%
3. Остальные юридические лица (всего)	702	0	702	0,3%
Физические лица				
1. Рунова Елена Романовна	100 555	0	100 555	20,0%
2. Соболевский Игорь Александрович	10 652	0	10 652	2,0%
3. Остальные физические лица (всего)	2 386	0	2 386	0,7%
ИТОГО	503 275	0	503 275	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно информации Министерства экономического развития экономическое развитие России в 2009 году происходило под влиянием мирового финансового кризиса и не было равномерным. Резкое ухудшение внешнеэкономических условий, падение экспорта, отток капитала и приостановка банковского кредита привели к значительному сокращению инвестиционной активности и спаду в промышленности в первом полугодии.

Снижение ВВП в первом полугодии к соответствующему периоду 2008 года составило 10,4 процента.

К середине 2009 года экономический спад в России приостановился. С июня наблюдается помесечный рост ВВП. В результате в III квартале сезонно скорректированная динамика производства приняла положительное значение, в IV квартале рост ускорился.

За январь - декабрь 2009 г. потребительская инфляция составила 8,8%, что является самым низким показателем за период с начала реформирования экономики России. Относительно показателя годом ранее (13,3%) инфляция замедлилась в 1,5 раза

В связи с вышеизложенным становится очевидно, что причина полученных Банком убытков кроется прежде всего в том, что ОАО «Рускобанк» так же, как и весь банковский сектор, испытывал проблемы ликвидности, связанные с экономическим кризисом, вызвавшим падение темпов экономического развития России в целом, существенное ухудшение финансового положения абсолютного большинства предприятий всех отраслей экономики страны.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО

Основные корректировки связаны с реклассификацией активов, применением принципа справедливой оценки активов и обязательств Банка и расчета отложенного налогообложения.

При составлении форм финансовой отчетности Банком применяется метод трансформации. Метод трансформации состоит из следующих этапов, необходимых для приведения финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО:

Первый этап - перегруппировка статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с МСФО.

Второй этап - определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;
- реклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО.

Третий этап - расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1

оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность". В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется лицу, отвечающему за принятие операционных решений, для анализа. Новый МСФО (IFRS) 8 не оказал влияние на формат представления отчетности по сегментам в финансовой отчетности Банка и не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков, т.к. Банк не выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры или географического расположения.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

"Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации - изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Данные изменения не оказали какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Условия вступления в долевые права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах" (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительной информации для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 "Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Встроенные производные финансовые инструменты" (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться

отдельно. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости" (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Выручка", и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 "Получение активов от клиентов" (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение

дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение на основании решения руководства Банка. Сумма активов, списанных с баланса Банка, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в отчет о прибылях или убытках в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием

процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергшиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководства Банка
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая

стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных

долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В

последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.15. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- директор Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.17. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группы ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания	2-5 %
Средства вычислительной и копировальной техники, счетчики банкнот	14-33%
Банкоматы, кондиционеры, источники питания, упаковщики, оборудование видеозаписи, рекламные вывески (прочее)	3-33%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных

бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением соответствующих норм амортизации.

4.19. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.20. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и

учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.) Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной

основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий: - если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.25. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.27. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.29. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.30. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев: - когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток; - в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банку и налоговому органу.

4.32. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Курсовая разница, возникающая в

результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2009 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008г. 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г. 41,4411 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: - их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору; - для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции; - расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки. Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено. Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора. Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39

определены как хеджирующие.

4.34. Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

4.35. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.36. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По Министерства экономического развития за 2009 год показатель инфляции составил 8,8% и планируемый показатель на 2010 год, по прогнозам составляет 7,5%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2009 год не применяется.

Основные средства (кроме зданий) корректируются с учетом применения к ним коэффициентов пересчета с даты приобретения или с даты последней переоценки. Компоненты собственных средств акционеров корректируются с использованием коэффициентов пересчета с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

4.37. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.39. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Наличные средства	140 002	113 145
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	85 814	4 450
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	297 027	1 092 502
Российской Федерации	243 895	1 090 220
других стран	53 132	2 282
Итого денежных средств и их эквивалентов	522 843	1 210 097

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в примечании 24.

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2009	2008
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Инвестиционные кредиты юридическим лицам	602 986	877 384
Стандартные кредиты юридическим лицам	1 936 613	1 686 134
Кредиты физическим лицам	94 735	296 045
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(223 945)	(225 001)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 410 389	2 634 562

Банк считает, что риск по кредитному портфелю сконцентрирован в трех группах, которые представлены в таблице выше. Инвестиционные кредиты юридическим лицам включают кредиты, выданные на долгосрочные инвестиционные проекты, такие как приобретение объектов недвижимости и переоснащение рабочих мощностей. Кредиты на пополнение оборотных средств юридическим лицам представляют собой стандартные кредиты. В течение 2009 года, как и в 2008 году, Банк не выдавал кредитов по нерыночным ставкам.

В соответствии со стандартными условиями кредитных договоров заемщики имеют право досрочно погашать кредиты по амортизированной стоимости без существенных штрафных санкций.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	22 521	192 366	10 114	225 001
Резерв под обесценение / (восстановление резерва) в течение года	(11 607)	(1 614)	12 165	(1 056)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	10 914	190 752	22 279	223 945

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физически м лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	112 294	25 656	4 280	142 230
Резерв под обесценение / (восстановление резерва) в течение года	(89 773)	166 710	5 834	82 771
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	22 521	192 366	10 114	225 001

Кредиты отражены по амортизированной стоимости за вычетом сформированного резерва. Амортизированная стоимость по кредитам со сроком погашения на отчетную дату свыше года (за исключением просроченных на отчетную дату, кредитов до востребования, овердрафтов и несущественных по сумме кредитов) рассчитана на дисконтированной основе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимостью	889 638	33.77%	114 380	4.00%
Торговля	471 868	17.91%	199 789	6.99%
Транспорт	244 802	9.29%	255 648	8.94%
Строительство	184 066	6.99%	165 474	5.79%
Прочее	174 165	6.61%	1 108 381	38.75%
Потребительский сектор и пищевая промышленность	160 255	6.08%	45 353	1.59%
Сельское хозяйство	152 645	5.79%	70 526	2.47%
Нефтяная промышленность	138 795	5.27%	297 110	10.39%
Частные лица	94 735	3.60%	296 045	10.35%
Промышленность	78 365	2.98%	200 575	7.01%
Тяжелое машиностроение	45 000	1.71%	106 282	3.72%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 634 334	100.00%	2 859 563	100.00%

Банк оценивает концентрацию кредитного риска на связанных заемщиков Банка. На 31 декабря 2009 года общая сумма кредитов, выданных связанным заемщикам, составила 8 866 тысяч рублей или 0,34% от общего кредитного портфеля (в 2008г. 2 179 тысяч рублей или 0,08% от общего кредитного портфеля) до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
1. депозитами в Банке и векселями, выпущенными Банком	-	-	-	-
котируемыми ценными бумагами	-	-	-	-
2. объектами недвижимости	2 795	1 288 807	12 364	1 303 966
3. гарантиями и поручительствами третьих лиц	65 334	626 900	41 728	733 962
4. основными средствами (оборудование, трансп. ср-ва)	-	421 112	466	421 578
5. прочими активами	5	312 547	32 694	345 246
Необеспеченные кредиты	498 470	(1 062 338)	(21 680)	(585 548)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	566 604	1 587 028	65 572	2 219 204

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
1. депозитами в Банке и векселями, выпущенными Банком	-	-	3 754	3 754
2. объектами недвижимости	10 000	197 200	25 530	232 730
3. гарантиями и поручительствами третьих лиц	464 464	85 846	58 246	608 556
4. основными средствами (оборудование, трансп. ср-ва)	85 282	211 108	-	296 390
5. прочими активами	81 082	262 072	102 242	445 396
Необеспеченные кредиты	114 181	280 278	8 072	402 531
Итого кредитов и дебиторской задолженности	755 009	1 036 504	197 844	1 989 357

* Прочие активы представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам, которое, по мнению менеджмента Банка, может быть реализовано и может уменьшить величину потерь Банка в случае дефолта по кредиту. Данное имущество включает в основном товары в обороте.

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость текущих кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение, покрытую залогами различной степени ликвидности. Оценка залога для целей составления данных таблиц производилась на основании оценок, сделанных Кредитным департаментом

Банка для целей принятия соответствующего залога в обеспечение и не является справедливой стоимостью данного залога.

Таблица ниже показывает кредиты и дебиторскую задолженность клиентов и связанные с ними резервы под обесценение на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность клиентов (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам
Кредиты юридическим лицам:				
Необесцененные кредиты	2 156 412	-	2 156 412	0.00%
Индивидуально обесцененные				
-сомнительная категория	294 641	(117 353)	177 288	39.83%
-невозвратная категория	88 546	(84 313)	4 233	95.22%
Итого кредитов юридическим лицам	2 539 599	(201 666)	2 337 933	7.94%
Кредиты физическим лицам:				
Необесцененные кредиты				
-высшая категория	62 741	(628)	62 113	1.00%
-стандартная категория	14 775	(4 432)	10 343	0
-невозвратные кредиты	17 219	(17 219)	-	100.00%
Итого кредитов физическим лицам	94 735	(22 279)	72 456	23.52%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 634 334	(223 945)	2 410 389	8.50%

Таблица ниже показывает кредиты и дебиторскую задолженность клиентов и связанные с ними резервы под обесценение на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность клиентов (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам
Кредиты юридическим лицам:				
Необесцененные кредиты	1 791 513	-	1 791 513	0.00%
Индивидуально обесцененные				
-сомнительная категория	766 062	(208 944)	557 118	27.28%
-невозвратная категория	5 943	(5 943)	-	100.00%
Итого кредитов юридическим лицам	2 563 518	(214 887)	2 348 631	8.38%
Кредиты физическим лицам:				
Необесцененные кредиты	88 588	(17)	88 571	0.02%
-высшая категория	197 117	(1 964)	195 153	1.00%
-невозвратная категория	918	(918)	-	100.00%
Индивидуально обесцененные				
-сомнительная категория	3 153	(946)	2 207	30.00%
-невозвратная категория	6 269	(6 269)	-	100.00%
Итого кредитов физическим лицам	296 045	(10 114)	285 931	3.42%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 859 563	(225 001)	2 634 562	7.87%

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого по балансовой стоимости
Текущие и необесцененные				
- высшая категория	566 604	1 587 028	62 742	2 216 374
- стандартная категория			2 830	2 830
Итого текущие и необесцененные	566 604	1 587 028	65 572	2 219 204
Просроченные, но необесцененные				
- до 30 календарных дней				-
- от 30 календарных дней	-	2 780	29 163	31 943
Итого просроченные, но необесцененные	-	2 780	29 163	31 943
Обесцененные на коллективной основе невозвратные кредиты				
	-	-		0
Итого обесцененных на коллективной основе невозвратных кредитов	-	-	0	0
Индивидуально обесцененные				
- кредиты без задержки платежа	36 382	190 011	-	226 393
- до 180 календарных дней	-	-	-	-
- от 180 до 360 календарных дней				-
- от 360 календарных дней	-	156 794	-	156 794
Итого индивидуально обесцененные	36 382	346 805	-	383 187
Общая балансовая сумма кредитов	602 986	1 936 613	94 735	2 634 334
За вычетом резерва под обесценение	(10 914)	(190 752)	(22 279)	(223 945)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	592 072	1 745 861	72 456	2 410 389

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Инвестиционные кредиты юридическим лицам	Стандартные кредиты юридически м лицам	Кредиты физически м лицам	Итого по балансово й стоимости
Текущие и необесцененные				
- высшая категория	755 009	1 036 504	196 995	1 988 508
- стандартная категория			849	849
Итого текущие и необесцененные	755 009	1 036 504	197 844	1 989 357
Просроченные, но необесцененные				
- до 30 календарных дней				-
- от 30 календарных дней	-	1	192	193
Итого просроченные, но необесцененные	-	1	192	193
Обесцененные на коллективной основе невозвратные кредиты	-	-	0	0
Итого обесцененных на коллективной основе невозвратных кредитов	-	-	0	0
Индивидуально обесцененные				
- кредиты без задержки платежа	122 375	643 686	96 142	862 203
- до 180 календарных дней				-
- от 360 календарных дней	-	5 943	1 867	7 810
Итого индивидуально обесцененные	122 375	649 629	98 009	870 013
Общая балансовая сумма кредитов	877 384	1 686 134	296 045	2 859 563
За вычетом резерва под обесценение	(22 521)	(192 366)	(10 114)	(225 001)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	854 863	1 493 768	285 931	2 634 562

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, а также если обеспечения по кредиту достаточно для полного погашения задолженности заемщика.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой кредиты, по которым была просрочка в выплате процентов или погашении основной суммы долга. При этом справедливая стоимость обеспечения по данным кредитам покрывает их амортизированную стоимость, либо просрочка была технической и была урегулирована в течение 7 календарных дней для юридических лиц и 30 календарных дней для физических лиц. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В категорию индивидуально обесцененных кредитов отнесены кредиты, по которым была просрочка в выплате процентов или погашении основной суммы долга, отличная от технической, или у заемщика имеются трудности с погашением задолженности по состоянию на отчетную дату. При этом справедливая стоимость залогового обеспечения по данным кредитам не покрывает их амортизированную стоимость.

Анализ кредитного качества производится для кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» - к данной категории относятся ссуды с низким уровнем риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии какие-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые

могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Сомнительная категория» - к данной категории относятся ссуды с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

«Невозвратные кредиты» - к данной категории относятся ссуды, по которым Банк не ожидает возврата суммы долга ни за счет средств заемщика, ни за счет реализации обеспечения.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Облигации федерального займа		348 878
Муниципальные облигации		57 612
Корпоративные акции	43	42
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	43	406 532

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долевые ценные бумаги, которые Банк удерживает в интересах своих акционеров. Данные ценные бумаги отражаются по первоначальной стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть надежно оценена, данные ценные бумаги не находятся в свободном обращении.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в [примечании 24](#).

9. Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Расчеты с платежной системой Western Union	-	215
Расчеты по пластиковым картам	624	184
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	5 964
Расчеты по брокерским операциям	-	824
Итого прочих финансовых активов	624	7 187

Из состава прочих финансовых активов исключены одинаковые (сопоставимые) по размеру и валюте размещения взаимные требования и обязательства банка к системе денежных переводов Western Union на сумму 1 140 тысяч рублей (2008 год – 893 тысячи рублей).

Географический анализ прочих финансовых активов, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в примечании 24.

10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	15 387	7 529
Предоплата по налогам	337	819
Прочее участие	20	20
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочих активов	15 744	8 368

Банк имеет инвестиции в дочерние организации в размере 20 тысяч рублей. Так как данная сумма инвестиций составляет менее 1 % активов и менее 5 % Уставного капитала Банка и, по мнению руководства, не может повлиять на формирование представления о финансовом положении Банка, она признана несущественной и отражена в составе прочих активов.

Ниже представлен список дочерних организаций:

Наименование	Балансовая стоимость инвестиций, тыс. руб.	Доля в уставном капитале организации-эмитента, %	Соотношение уставного капитала организации-эмитента к уставному капиталу Банка, %
ЗАО «Русинвест»	20	98	0.0021298370
Итого	20	98	0.0021298370

11. Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Недвижимост ь и земля	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
Стоимость на 1 января 2008 года		4 174	8 363	12 537
накопленная амортизация		2 004	2 807	4 811
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		2 170	5 556	7 726
Приобретение		1 394	4 052	5 446
Выбытие		(201)	(842)	(1 043)
Амортизационные отчисления		(1 128)	(906)	(2 034)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам		201	823	1 024
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года		2 436	8 683	11 119
Стоимость за 31 декабря 2008 года		5 367	11 573	16 940
накопленная амортизация		2 931	2 890	5 821
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года		2 436	8 683	11 119
Приобретение	695 884	2 018	9 837	707 739
Выбытие	(58 723)	(699)	(912)	(60 334)
Амортизационные отчисления	(9 600)	(1 061)	(1 222)	(11 883)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	596	683	832	2 111
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	628 157	3 377	17 218	648 752
Стоимость за 31 декабря 2009 года	637 161	6 696	20 488	664 345
накопленная амортизация	9 004	3 309	3 280	15 593
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	628 157	3 387	17 208	648 752

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных до 31 декабря 2002 года, скорректирована с учетом индексов инфляции.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, указанных выше.

Переоценка основных средств не проводилась.

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не передавались.

12. Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 925	743 941
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	111 844	447 272
Итого средств других банков	114 769	1 191 213

Географический анализ средств других банков, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в примечании 24.

13. Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Государственные и общественные организации		
- текущие и расчетные счета	78 095	106 735
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	574 066	570 755
- срочные депозиты	129 469	19 805
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	61 096	92 554
- срочные вклады	1 790 937	1 338 296
Итого средств клиентов	2 633 663	2 128 145

Средства клиентов отражены в отчете по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отличалась от балансовой стоимости.

Географический анализ средств клиентов, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в примечании 24.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Векселя	1 157	62 066
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 157	62 066

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

В 2009 и 2008 году у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по выпущенным долговым ценным бумагам.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, а также анализ по процентным ставкам и срокам погашения представлен в примечании 24.

15. Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Расчеты с платежной системой Western Union	4 811	-
Итого прочих финансовых обязательств	4 811	-

Из состава прочих финансовых обязательств исключены одинаковые (сопоставимые) по размеру и валюте размещения взаимные требования и обязательства банка к системе денежных переводов Western Union на сумму 1 140 тысяч рублей (2008 год – 893 тысячи рублей).

По состоянию на 31.12.2009 года балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно была равна справедливой стоимости. По состоянию на 31.12.2008 года прочие финансовые обязательства у Банка не числились.

16. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Кредиторская задолженность	11 263	7 685
Налоги к уплате	5 741	590
Прочее	790	3 461
Итого прочих обязательств	17 794	11 736

В 2009 и 2008 году у банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по прочим обязательствам

17. Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала)	505 381	505 381
Итого уставный капитал	505 381	505 381

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009			2008		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	503 275 000	503 275	505 381	503 275	503 275	505 381
Итого акционерного капитала	503 275 000	503 275	505 381	503 275	503 275	505 381

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и относится к одному классу.

31.10.2007 был зарегистрирован дополнительный выпуск ценных бумаг ОАО «Рускобанк». Выпускаемыми ценными бумагами являются обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 498 139 620 штук номинальной стоимостью 1 рубль за акцию, объем зарегистрированного выпуска 498 139 620 рублей.

ГУ ЦБ РФ по Ленинградской области 28 марта 2008 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

18. Эмиссионный доход

(в тысячах рублей)

2009		2008	
Сумма по РПБУ	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Сумма по РПБУ	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
161 952	164 984	161 952	164 984

Банк не осуществлял эмиссию акций в 2009 году.

19. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2009 года убыток Банка составил 134 790 тысяч рублей (в 2008 году: нераспределенная прибыль 79 909 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	363 859	309 268
Корреспондентские счета в других банках	7 242	85 797
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 809	20 478
Средства в других банках	-	1 832
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	373 910	417 375
Процентные расходы	-	
Вклады физических лиц	(175 516)	(142 448)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 216)	(9 456)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(17 389)	(2 710)
Текущие / расчетные счета юридических лиц	(5 075)	(6 110)
Срочные депозиты банков	(22 871)	(1 443)
Корреспондентские счета других банков	(11 882)	(180)
Прочее	(3 434)	(16 654)
Итого процентных расходов	(239 383)	(179 001)
Чистые процентные доходы	134 527	238 374

21. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
---------------------------	-------------	-------------

Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	19 912	16 398
Комиссия по кассовым операциям	78 941	69 755
Комиссия по выданным гарантиям	7 298	12 628
Прочее	6 463	7 638
Итого комиссионных доходов	112 614	106 419
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 359)	(13 449)
Прочее	(245)	(417)
Итого комиссионных расходов	(8 604)	(13 866)
Чистый комиссионный доход	104 010	92 553

22. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Затраты на персонал	(143 012)	(101 124)
Амортизация основных средств	(11 872)	(2 034)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(42 191)	(10 945)
Административные расходы	(9 564)	(3 383)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(16 896)	(10 047)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(27 351)	(12 228)
Реклама и маркетинг	(2 402)	(339)
Аренда	(33 509)	(21 495)
Прочие резервы	-	(5 267)
Прочее	(19 619)	(20 326)
Итого административных и прочих операционных расходов	(306 416)	(187 188)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3 950	(39 085)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
возникновением и списанием временных разниц	(9 371)	14 973
Итого налог на прибыль к уплате	(5 421)	(24 112)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (в 2008 году 24%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств и их налоговой базой в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

(в тысячах рублей)	2009	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение активов	-	3 541
Прочее	5 432	14 250
Общая сумма отложенного налогового актива	5 432	17 791
Чистая сумма отложенного налогового актива	5 432	17 791
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	(3 340)	-
Основные средства	(839)	(407)
Прочее	-	(8 013)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 179)	(8 420)
Итого чистый отложенный налоговый актив [обязательство]	1 253	9 371

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе, если вероятно поступление в будущем прибыли. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и других рисков. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и нормативной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка являются: Совет Директоров, Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению рисками Банка.

К компетенции Совета Директоров относится выполнение стратегических функций в системе управления рисками, в том числе утверждение Положения по управлению рисками и их оценке.

Также Совет Директоров определяет мероприятия по изменению кредитной политики и структуры кредитного портфеля.

Правление Банка выполняет текущие функции в рамках системы управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у Комитета по управлению рисками и у Кредитного комитета Банка.

Комитет по управлению рисками осуществляет управление основными видами банковских рисков (за исключением кредитного) в соответствии с Положением о комитете, принимает решения, связанные с управлением активами и пассивами Банка, установлением лимитов по различным операциям, утверждением финансовых планов и структуры баланса Банка.

Кредитный комитет действует в соответствии с Положением о кредитном комитете в рамках делегированных полномочий. Кредитный комитет осуществляет оценку кредитных рисков, которые может принять на себя Банк при осуществлении операций, связанных с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и

поручительств, учетом векселей сторонних эмитентов, осуществлением других аналогичных операций, а также установлением лимитов максимальных кредитных рисков на операции с банками-контрагентами. Комплексная оценка Комитетом кредитных рисков Банка осуществляется на основе материалов и заключений, представленных соответствующими структурными подразделениями.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты. Лимиты для юридических лиц на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливаются исходя из нормативов Центрального Банка РФ, для физических лиц лимиты устанавливаются по каждому стандартному кредитному продукту на одного заемщика. Эти лимиты пересматриваются, как правило, раз в год; более частый пересмотр лимитов проводится только в случае резкого изменения рыночных условий. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. Также при выдаче кредита Банк устанавливает определенные требования к заемщикам такие, как финансовое положение не хуже определенного уровня, перевод денежных потоков в Банк, и т.д.

При оценке ликвидности обеспечения Банк расставляет следующие приоритеты:

Депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком;

Котируемые ценные бумаги;

Объекты недвижимости;

Гарантии и поручительства третьих лиц;

Основные средства;

Прочие активы.

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Группа в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

В целях мониторинга кредитного риска Банк составляет регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении заемщиков с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк также осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В Банке работает кредитный комитет, который принимает решение о выдаче кредитов заемщикам, реструктуризации кредитов. Для кворума необходимо простое большинство голосов членов кредитного комитета.

Для внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами (гарантиями, аккредитивами, кредитными линиями, и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночным риском управляет Комитет по управлению рисками и Казначейство, на основании лимитов, установленных Правлением Банка в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2009 года				На 31 декабря 2008 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 400 706	2 265 996	-	134 710	4 027 299	2 924 176	-	1 103 123
Доллары США	243 191	215 746	-	27 445	131 162	146 874	-	(15 712)
Евро	310 459	272 656	-	37 803	96 667	309 873	5 964	(207 242)
Прочие	668	2	-	666	736	501	-	235
Итого	2 955 024	2 754 400	-	200 624	4 255 864	3 381 424	5 964	880 404

Позиция Банка по производным инструментам отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Основной валютный риск возникает при совершении клиентами Банка крупных конверсионных операций. Казначейство Банка осуществляет постоянный мониторинг подобных операций. Банк минимизирует возникающий риск с помощью встречных валютных сделок на межбанковском и биржевом рынке. Банк также подвержен валютному риску, который возникает вследствие обмена наличной валюты населением в обменных пунктах Банка. Исходя из накопленных знаний о средних объемах ежедневных валютнообменных операций с наличными денежными средствами, Казначейство формирует резерв в каждой валюте для покрытия валютного риска, возникающего по данным операциям.

По состоянию на 31 декабря 2009 года на основе авторитетного внешнего источника Банк прогнозировал падение курса доллара по отношению к российскому рублю на 5% и снижение курса евро по отношению к российскому рублю на 5% в течение 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года на основе авторитетного внешнего источника Банк прогнозировал падение курса доллара по отношению к российскому рублю на 8% и снижение курса евро по отношению к российскому рублю на 2,3% в течение 2009 года.

Ниже представлен финансовый результат, который был бы признан Банком при приведенном выше изменении курсов доллара США и Евро применительно к соответствующим валютным позициям, открытым Банком по состоянию на отчетные даты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 372	1 372	(786)	(786)
Ослабление доллара США на 5%	(1 372)	(1 372)	786	786
Укрепление Евро на 5%	1 890	1 890	(10 362)	(10 362)
Ослабление Евро на 5%	(1 890)	(1 890)	10 362	10 362

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению

кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Оценка процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа, а также анализа средних процентных ставок по размещению и привлечению, чистой процентной маржи. Отчет об оценке процентного риска ежемесячно рассматривается на заседании Комитета по управлению рисками и их оценке, который осуществляет управление процентным риском.

Ежемесячно на основании данных отчетности на первое число месяца составляется расчет коэффициентов по привлечению и размещению ресурсов за последние 12 месяцев.

На основе проведенного анализа данных составляются выводы и рекомендации по оценке процентного риска. В первую очередь рассматривается соотношение средних процентных ставок по размещению и по привлечению. Оценивается величина процентной маржи. Рассматривается динамика соотношения средних процентных ставок за последние двенадцать месяцев и общая динамика чистой процентной.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	158 827	874 736	906 075	470 751	-	2 410 389
Итого финансовых обязательств	849 195	1 134 050	570 149	196 195	-	2 749 589
ГЭП (Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года)	(690 368)	(259 314)	335 926	274 556	-	(339 200)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.19	0.52	0.76	0.88		
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	412 156	665 593	1 053 500	909 845	-	3 041 094
Итого финансовых обязательств	1 000 234	721 618	366 973	101 386	-	2 190 211
ГЭП (Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года)	(588 078)	(56 025)	686 527	808 459	-	850 883
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.41	0.63	1.02	1.39		

Если бы 31 декабря 2009 года процентные ставки были бы на 180 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 703 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по финансовым обязательствам (2008 год – на 7 769 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по финансовым обязательствам).

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих финансовых активов и обязательств.

Финансовые активы	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты и дебиторская задолженность	15.22	11.13	11.00	14.36	8.63	17.90

Финансовые обязательства	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты						
- юридических лиц	11.29	7.50	-	6.10	-	-
- физических лиц	13.41	8.74	7.72	11.20	11.10	9.50
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.39	-	-	8.31	-	-

Географический риск. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации финансовых активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2009 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	469 711	53 132	522 843
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 125	-	21 125
Кредиты и дебиторская задолженность	2 410 389	-	2 410 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43	-	43
Прочие финансовые активы	624	-	624
Основные средства	648 752	-	648 752
Текущие требования по налогу на прибыль	1 076	-	1 076
Отложенный налоговый актив	1 253	-	1 253
Прочие активы	15 744	-	15 744
Итого активов	3 568 717	53 132	3 621 849
Обязательства			
Средства других банков	114 769	-	114 769
Средства клиентов	2 632 158	1 505	2 633 663
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 157	-	1 157
Прочие финансовые обязательства	4 811	-	4 811
Прочие обязательства	17 794	-	17 794
Итого обязательств	2 770 689	1 505	2 772 194
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 года	798 028	51 627	849 655

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2008 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Другие страны	Итого
---------------------------	---------------	----------------------	--------------

Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 207 815	2 282	1 210 097
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 450	-	3 450
Кредиты и дебиторская задолженность	2 557 412	77 150	2 634 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	406 532	-	406 532
Прочие финансовые активы	7 187	-	7 187
Основные средства	11 119	-	11 119
Текущие требования по налогу на прибыль	289	-	289
Отложенный налоговый актив	9 371	-	9 371
Прочие активы	8 368	-	8 368
Итого активов	4 211 543	79 432	4 290 975
Обязательства			
Средства других банков	1 191 213	-	1 191 213
Средства клиентов	2 126 320	1 825	2 128 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 066	-	62 066
Прочие обязательства	11 736	-	11 736
Итого обязательств	3 391 335	1 825	3 393 160
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2008 года	820 208	77 607	897 815

Ценовой риск. Банк подвержен ценовому риску в части изменения стоимости долевых инструментов в незначительной мере, так как остаток долевых ценных бумаг в портфеле Банка в течение 2009 и 2008 года был незначительным. В связи с этим руководство Банка не проводит анализ чувствительности стоимости долевых инструментов к изменениям на рынке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление текущей платежной позицией;
- управление ликвидностью баланса банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в краткосрочном периоде. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение исполнения банком своих обязательств в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Управление ликвидностью организовано следующим образом:

Стратегическое управление осуществляется Советом директоров банка.

Текущее управление и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Правление банка, Комитет по управлению рисками и их оценке, Кредитный комитет, а также Кредитное управление, Управление фондовых операций и Департамент отчетности и экономического анализа.

Оперативное управление и контроль за состоянием текущей платежной позиции осуществляет Казначейство.

Контроль за соответствием состояния системы управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов

физических лиц и средств на счетах юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется в том числе путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 71,62% (2008г.: 81,72%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 55,2% (2008 г.: 59,17%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 52,95% (2008 г.: 82,68%).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности выполнялись; банк располагал средствами для выполнения своих обязательств

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляет на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официальных курсов Банка России.

В таблице ниже представлен анализ будущих денежных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 525	111 244	-	-	-	114 769
Средства клиентов	999 102	979 524	524 597	130 098	-	2 633 321
Выпущенные долговые ценные бумаги	117	-	923	-	-	1 040
Прочие финансовые обязательства	13 899	-	-	-	-	13 899
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	288 069	-	-	-	-	288 069
Итого будущих потенциальных выплат по обязательствам	1 304 712	1 090 768	525 520	130 098	-	3 051 098
Договора операционной аренды	1 650	7 532	20 364	1 070	2 322	32 938
Итого будущие денежные потоки	1 306 362	1 098 300	545 884	131 168	2 322	3 084 036

В таблице ниже представлен анализ будущих денежных потоков по срокам погашения на 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	1 191 213	-	-	-	-	1 191 213
Средства клиентов	1 008 189	36 846 ⁷	373 903	45 183	-	2 164 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	170	-	-	61 896	-	62 066
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	406 063	-	-	-	-	406 063
Итого будущих потенциальных выплат по обязательствам	2 605 635	736 846	373 903	107 079	-	3 823 463
Договора операционной аренды	848	6 054	9 337	1 588	1 020	18 847
Итого будущие денежные потоки	2 606 483	742 900	383 240	108 667	1 020	3 842 310

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии со стандартными договорами Банка, которые составлены в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения по финансовым активам и обязательствам, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	522 843	-	-	-	-	522 843
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 125	-	-	-	-	21 125
Кредиты и дебиторская задолженность	158 827	874 736	906 075	470 751	-	2 410 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	43	43
Прочие финансовые активы	624	-	-	-	-	624
Итого финансовых активов	703 419	874 736	906 075	470 751	43	2 955 024
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 525	111 244	-	-	-	114 769
Средства клиентов	845 556	1 022 806	569 106	196 195	-	2 633 663
Выпущенные долговые ценные бумаги	114	-	1 043	-	-	1 157
Прочие финансовые обязательства	4 811	-	-	-	-	4 811
Итого финансовых обязательств	854 006	1 134 050	570 149	196 195	-	2 754 400
Чистый разрыв ликвидности	(150 587)	(259 314)	335 926	274 556	43	200 624
Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 года	(150 587)	(409 901)	(73 975)	200 581	200 624	x

В таблице ниже представлены ожидаемые сроки погашения по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 210 097	-	-	-	-	1 210 097
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 450	-	-	-	-	3 450
Кредиты и дебиторская задолженность	5 624	665 593	1 053 500	909 845	-	2 634 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	406 490	-	-	-	42	406 532
Прочие финансовые активы	7 187	-	-	-	-	7 187
Итого финансовых активов	1 632 848	665 593	1 053 500	909 845	42	4 261 828
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 191 213	-	-	-	-	1 191 213
Средства клиентов	1 000 064	721 618	366 973	39 490	-	2 128 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	170	-	-	61 896	-	62 066
Итого финансовых обязательств	2 191 447	721 618	366 973	101 386	-	3 381 424
Чистый разрыв ликвидности	(558 599)	(56 025)	686 527	808 459	42	880 404
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года	(558 599)	(614 624)	71 903	880 362	880 404	x

Совпадение и(или) контролируемое несопадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Группа считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2009 года данный норматив составлял 10% (2008 г: 10%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих значение норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Директором и Главным бухгалтером Банка. Менеджмент Банка полагает, что в течение 2008 и 2009 годов Банк соблюдал требования к капиталу,

установленные ЦБ РФ.

Ниже представлена сверка капитала, рассчитанного на основании норматива Центрального Банка Российской Федерации, с суммой капитала, рассчитанного в соответствии с МСФО.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Капитал Банка в соответствии с нормативами ЦБ РФ	798 807	934 375
- прочие разницы	1 241	(56 422)
Капитал Банка в соответствии с публикуемой формой отчетности в соответствии с РПБУ	800 048	877 953
- разницы в переоценке зданий и сооружений Банка	(5 204)	(5 204)
- отложенный налог	1 253	-
- прочее	53 558	25 066
Итого капитал в соответствии с МСФО	849 655	897 815

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам, в которых Банк участвует или может участвовать в будущем, не создавался.

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера

На 31.12.2009 года Банк не имел обязательств капитального характера (2008г.: Банк не имел таких обязательств).

Обязательства по операционной аренде

Данные об операционной аренде приведены в составе административных и прочих операционных расходов.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений и автомашин, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Менее 1 года	29 546	16 239
От 1 года до 5 лет	1 070	1 588
Более 5 лет	2 322	1 020

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	167 161	76 737
Гарантии выданные	120 908	329 326
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(125)	(3 176)
Итого обязательств кредитного характера	287 944	402 887

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, была определена руководством на

основании результатов недавней продажи долей в компаниях-объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Заемные средства

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31.12.2008г. значительно не отличается от их балансовой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с определением, данным в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанные стороны являются контрагентами, представляющими собой:

- организации, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем;
- ассоциированные организации, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, а также их ближайшие родственники;
- организации, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному выше, или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся организации, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и организации, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Связанные с Банком стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	8 866
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(96)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Связанные с Банком стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	2 179
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(28)

За 2009 год вознаграждение участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивалось (аналогично за 2008 год).

Заработная плата ключевому управленческому персоналу Банка за 2009 год составила 6330 тысяч рублей (2008г.: 6282 тысячи рублей).

29. Приобретение и выбытие

В 2009 году Банк не проводил операций, связанных с приобретением или продажей долей в уставном капитале других организаций.